

**DISTRIBUCION DEL EFECTIVO PARA LA OPTIMIZACION DE COSTOS DE  
TRANSPORTEY ALMACENAMIENTO EN UNA ENTIDAD FINANCIERA**



**Elaborado por`  
Gloria Marcela Mora Castro  
Codigo 1300917**

**Universidad Militar Nueva Granada  
Ingeniería Industrial  
Especialización Gerencia Integral de Proyectos  
Octubre 2014**

# **DISTRIBUCION DEL EFECTIVO PARA LA OPTIMIZACION DE COSTOS DE TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO EN UNA ENTIDAD FINANCIERA**

## **CASH DISTRIBUTION FOR OPTIMIZATION TRANSPORT AND STORAGE COSTS IN FINANCIAL INSTITUTIONS**

Gloria Marcela, Mora Castro Ingeniera Industrial, Profesional Gerencia de Operaciones Centralizadas, Banco Popular, Bogotá, Colombia, glomako1183@gmail.com

### **RESÚMEN**

El principal producto de las entidades financieras es el efectivo, recurso que se distribuye en todas las sucursales de los Bancos para atender necesidades de los clientes como solicitud de libranzas, créditos, productos bancarios, giros, en conclusión intercambio de dinero.

El manejo de efectivo en el sector bancario genera costos como lo son el almacenamiento de efectivo en las transportadoras, facturación de transporte, excesos en fondos en las diferentes ciudades en donde están ubicadas las oficinas bancarias afectando los balances con altas sumas.

En los últimos años, la necesidad de las personas en adquirir bienes y satisfacer sus necesidades conlleva a que se aumente la colocación de préstamos financieros en el mercado; también por el desarrollo gigantesco que están teniendo los países crece la adquisición de productos bancarios que lleva a las entidades financieras a aumentar sus sucursales y manejar un volumen más alto de efectivo.

El objetivo de este artículo es implementar un proceso en el cual se distribuya el efectivo en una entidad financiera de manera óptima, disminuyendo costos y riesgos.

**Palabras claves:** Fondos, Servicios Interurbanos, Servicios Urbanos, Servicios Extras, Servicios Programados, PMI, PMBOK.

### **ABSTRACT**

The main product of financial institutions is the cash resource that is distributed in all branches of Banks to meet customer needs as application warrants, credit, banking, money, money exchange in conclusion.

Cash management in the banking sector generates costs such as cash storage conveyor, transport billing, excess funds in the various cities where the bank branches located balances with large sums.

In recent years the need for persons in acquiring goods and / or resources and meet the needs leads to the placement of financing in the market will increase; also by the enormous development that countries are taking grows acquiring leading banking products to financial institutions to increase their branches and handle a high volume of cash.

The aim of this paper is to implement a process in which cash is distributed in a financial institution optimally, reducing costs and risks.

**Keywords:** Backgrounds, Bumpers, Conveyors values, plazas, intercity services, urban services, air services, extra services, scheduled services. PMI, PMBOK

## **‘INTRODUCCION**

El Banco Popular inicia labores el 18 de diciembre de 1950, donde hoy funciona la oficina San Agustín, y emprende sus actividades que en un comienzo fueron de entidad prendaria, con un capital de 700 mil pesos y siete empleados fundadores. Un año más tarde, adquiere el carácter nacional con todas las facultades de un establecimiento crediticio comercial e inaugura su primera sucursal en Manizales.

Rápidamente, el Banco fue ampliando su cubrimiento geográfico y de servicios, creando nuevas líneas de crédito para satisfacer necesidades de sectores económicos en plena expansión, apoyado por el Gobierno Nacional que obliga a las entidades estatales a mantener sus recursos en esta Institución.

En 1.976 se traslada la sede social del Banco a la ciudad de Cali y ese mismo año se inicia el proceso de descentralización administrativa que da origen a la creación de las zonas o regionales. En la década de los ochenta, marcada por una profunda crisis en el sector financiero y por el advenimiento de las Corporaciones de Ahorro y Vivienda, se perdió la credibilidad del sector dentro del público. Como consecuencia de esta crisis, tuvo lugar la nacionalización de varias entidades por parte del Estado.

En la década de los 80 el sector financiero tiene una profunda crisis que originó la nacionalización de varias entidades por parte del estado ,bajo este panorama el Banco Popular continúa su camino hacia una posición de liderazgo, fortalecido en ese entonces por ser un banco oficial, sólido, seguro y con una alta credibilidad entre el público.

Ante un mercado cada vez más competido, el Banco inicia un estudio profundo de autoanálisis para mejorar y poder responder a sus clientes y al país en general. Producto de este estudio surge el primer plan estratégico de la entidad con unas directrices, políticas y programas claros que determinaron el rumbo que más tarde habría de seguir la institución.

En el inicio de los noventa, con la Ley 45 se establece que los bancos pueden prestar servicios financieros a través de filiales y la ley 510 le da facultades al gobierno para crear un sistema de financiación de vivienda a largo plazo que con la

ley 546 cambiaría del sistema UPAC al UVR, dicha reglamentación reforma totalmente el sistema financiero, abriendo aún más el mercado y la competencia.

Así, se inicia un cambio trascendental en el sistema financiero, entidades reforzadas con capitales extranjeros, especialmente españoles, entidades que optaron por fusionarse para enfrentar la competencia y entidades que establecieron alianzas estratégicas con este mismo fin.

En medio de esta importante transformación, el Gobierno Nacional coloca en venta sus acciones del Banco Popular. Así, el 21 de noviembre de 1996, el Grupo Luis Carlos Sarmiento Angulo LTDA, a través de la Sociedad Popular Investment S.A., se convierte en su mayor accionista.

Desde ese momento, el Banco Popular comienza su etapa de privatización, de cambio de esquemas para adaptarse a nuevas políticas administrativas y comerciales, hasta llegar la posición que tiene hoy, moderno, con proyección al futuro, con visión del negocio , posicionado como una entidad de prestigio en el mercado, favorecido y fortalecido por la alianza estratégica que integra el Grupo Aval.

A partir del año 2000, año en el cual el Banco Popular cumplió sus 50 años de

servicio al país, esta institución definió su visión y valores corporativos e inició un proceso de fortalecimiento de su filosofía comercial y cultura organizacional, buscando adecuarse a las exigencias del mercado y posicionar aún más su imagen en el sector financiero, como se consigna en el Enlace Virtual (2014), Banco Popular

Con este crecimiento que ha tenido el Banco Popular y por estar motivado por las nuevas exigencias de un mercado cada vez más competido, con el presente artículo se busca optimizar su manejo de efectivo que además de colocarlo en la vanguardia en materia tecnológica permite fortalecer competencias, elevando el desempeño de los colaboradores de la organización y la excelencia institucional.

En la actualidad, el manejo de efectivo tiene 26 centros de con 47 fondos a nivel nacional en los cuales conjuntamente con las oficinas y las transportadoras, se comunican por fax, teléfono o correo para manejar el efectivo del Banco que supla las necesidades del consumo del mismo; con el fin de optimizar este proceso se busca centralizar el efectivo para que la distribución de recursos se realice desde un solo sitio permitiendo un control general en costos, comunicaciones, eficiencia , logística , saldos, provisiones y recolecciones.

Para llegar a este objetivo, se pretende crear un área que maneje centralizadamente el efectivo, compuesto por máximo tres personas, creando el histórico del movimiento de cada oficina en los últimos tres años unificando un informe por ciudad, se necesita solicitar a la aseguradora topes asignados en las oficinas, realizar un análisis de las ofertas mercantiles de las transportadoras, con el fin de asignarlas cada oficina; finalmente, por medio de la contratación de un outsourcing, se debe desarrollar un aplicativo que sirva de puente entre oficinas, centros de efectivo y carros de valores para comunicarse conjuntamente en temas de manejo de efectivo.

## **1. CREACION CENTRO DE EFECTIVOS**

Actualmente, existen 26 centros de efectivo, es decir 26 cajeros principales distribuidos a nivel nacional en Medellín, Cali, Barranquilla, Bogotá, Tunja, Manizales, Pereira, Villavicencio, Montería, Cali, Sincelejo, Buenaventura, Buga, Popayán, Armenia, Girardot, Cúcuta, Bucaramanga, Cartagena, Santa Marta, Neiva, Rioacha , Yopal, Florencia y Pasto.

En la figura 1.se indica cómo está el procedimiento de manejo de efectivo actualmente y a donde se va a llegar:

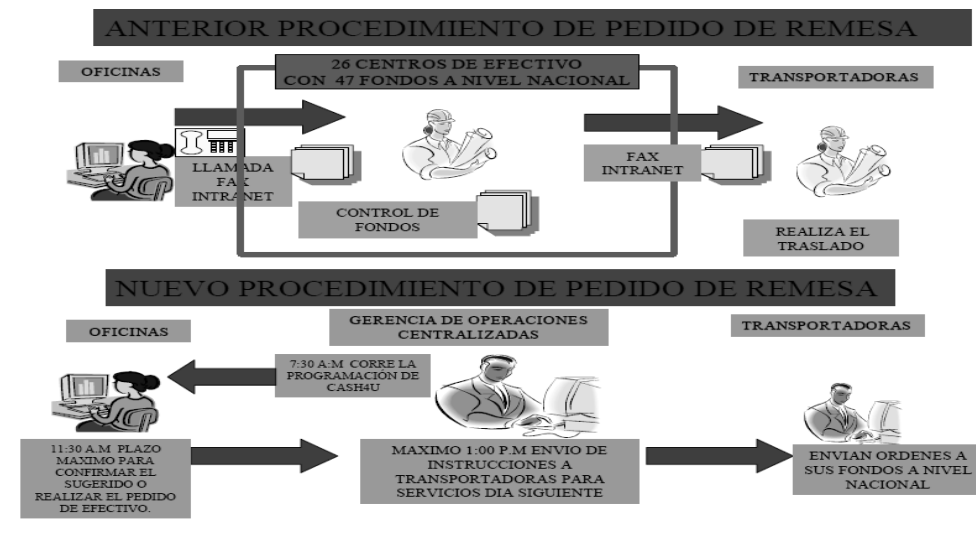


Figura1. Comparación procedimiento  
Fuente: Banco Popular

Actualmente, cada uno de estos centros se encarga de ser el puente de comunicación entre sus oficinas y las transportadoras para transmitir información como lo son las solicitudes de efectivo por medio de Fax o correo electrónico, este procedimiento inicia con una necesidad de recursos monetarios en la entidad financiera, una vez se identifique el valor de la misma el Asistente Administrativo de la oficina por medio de los recursos descritos hace requerimiento de provisión a su centro correspondiente, este a su vez aplicando todos los controles establecidos realiza pedido a la transportadora de acuerdo a disponibilidad de inventario de pesos colombianos. Para descentralizar el efectivo, es decir que se maneje desde Bogotá, se crea el área “Centro de Efectivo” dependiente de la Gerencia de Operaciones Centralizadas que a su vez depende de la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología, como se muestra en la figura 1.



Figura 2. Organigrama Banco Popular  
Fuente: Banco Popular, 2014.

Los centros de efectivo están integrados por tres personas con cargo de Profesional, los cuales son seleccionados por convocatoria dirigida por el área de

Talento Humano del Banco Popular.

ASAMBLE GENERAL DE SOCIOS

El centro de efectivo se ubica en el segundo piso de casa matriz del Banco Popular en la calle 17 #7-43, sitio que ya se encuentra amoblado y acondicionado

para trabajar. JUNTA DIRECTIVA A cada profesional se le distribuye una zona, la cual se encuentra dividida por

PRESIDENTE

regiones y a su vez por ciudades que comprenden todas las oficinas que maneja el Banco (ver Anexo 1).

VICEPRESIDENCIA DE VICEPRESIDENCIA VICEPRESIDENCIA DE  
VICEPRESIDENCIA TALENTO HUMANO FINANCIERA  
OPERACIONES DE CREDITO

Cada zona está distribuida teniendo en cuenta la ubicación de las transportadoras, es decir en cual ciudad, municipio y región hacen presencia las

empresas de valores; las rutas de acceso, es decir si son aéreas; que el único medio de transporte es por avión o por chárter, las interurbanas que son

GERENCIA DE OPERACIONES CENTRALIZADAS

GERENCIA DE OPERACIONES BANCARIAS

sucursales que no tienen presencia en las ciudades principales y las urbanas que

son las que se localizan en las capitales de Colombia y por último otra característica a tener en cuenta es la consecución de efectivo o la oferta que hay

CENTRO DE EFECTIVO

de pesos monetarios en una región.

## 2. MOVIMIENTO DE LAS OFICINAS ULTIMOS TRES AÑOS

Con el fin de que el aplicativo desarrollado por el outsourcing “Proyectos Compartidos” tenga una base de datos del comportamiento de las oficinas los últimos tres años para que le muestre al profesional del centro de efectivo si una entidad realmente necesita o no recursos monetarios, se realiza un informe consolidado del movimiento operacional de todas las sucursales del Banco Popular.

El movimiento de efectivo de las oficinas se sustrae del aplicativo **CANALES**, solución común para todas las entidades del Grupo Aval (Bogotá, Popular, Occidente y Av Villas) que permite por medio de parámetros crear y ofrecer sus servicios financieros al cliente en cualquier canal. Además, permite efectuar transacciones al usuario como consignaciones, retiros, provisiones de manera fácil y segura con multitareas dentro del aplicativo; incluye dispositivos como PIN PAD, lectora de código de barras, validadora y lectora de cheques, impresoras que permiten realizar diferentes operaciones, para mejorar y simplificar la atención al cliente.

En el informe individual por oficina se refleja el saldo inicial y el final, los egresos aplicados y los ingresos realizados como se muestra en la figura 3

	SALDO INICIAL	DEPOSITOS	RETIROS	PROVISIONES	DEVOLUCIONES	SALDO FINAL
31-Dec-2013	541,5	0,0	0,0	0,0	0,0	541,5
30-Dec-2013	413,8	1.477,8	401,7	360,0	17,1	541,5
29-Dec-2013	413,8	0,0	0,0	0,0	0,0	413,8
28-Dec-2013	413,8	0,0	0,0	0,0	0,0	413,8
27-Dec-2013	853,1	1.244,0	574,2	0,0	0,0	413,8
26-Dec-2013	357,7	658,4	237,7	600,0	0,0	853,1
25-Dec-2013	357,7	0,0	0,0	0,0	0,0	357,7
24-Dec-2013	1.223,7	980,4	156,6	0,0	0,0	357,7
23-Dec-2013	639,4	944,3	359,9	0,0	0,0	1.223,7
22-Dec-2013	639,4	0,0	0,0	0,0	0,0	639,4
21-Dec-2013	639,4	0,0	0,0	0,0	0,0	639,4
20-Dec-2013	1.012,0	655,1	633,3	0,0	0,0	639,4
19-Dec-2013	1.624,7	484,2	588,6	805,0	0,0	1.012,0
18-Dec-2013	1.333,0	476,5	184,8	0,0	0,0	1.624,7
17-Dec-2013	1.040,1	518,1	225,1	0,0	0,0	1.333,0
16-Dec-2013	369,5	403,2	282,6	550,0	0,0	1.040,1
15-Dec-2013	369,5	0,0	0,0	0,0	0,0	369,5
14-Dec-2013	369,5	0,0	0,0	0,0	0,0	369,5
13-Dec-2013	635,7	2.761,8	416,7	0,0	0,0	369,5
12-Dec-2013	2.214,6	163,5	412,8	390,0	0,0	635,7
11-Dec-2013	1.755,5	785,0	725,9	400,0	0,0	2.214,6
10-Dec-2013	1.099,1	990,7	334,3	0,0	0,0	1.755,5
09-Dec-2013	887,8	173,3	421,9	460,0	0,0	1.099,1
08-Dec-2013	887,8	0,0	0,0	0,0	0,0	887,8
07-Dec-2013	887,8	0,0	0,0	0,0	0,0	887,8
06-Dec-2013	302,4	637,5	502,3	450,1	0,0	887,8
05-Dec-2013	497,8	516,7	316,8	0,0	0,0	302,4
04-Dec-2013	1.006,3	192,8	366,8	0,0	0,0	497,8
03-Dec-2013	1.021,5	522,4	537,6	0,0	0,0	1.006,3
02-Dec-2013	925,0	583,2	832,5	750,0	0,0	1.021,5
01-Dec-2013	925,0	0,0	0,0	0,0	0,0	925,0
30-Nov-2013	925,0	0,0	0,0	0,0	0,0	925,0

Figura 3. Comportamiento oficina Banco Popular  
Fuente: Banco Popular, 2014.

En los anexos se puede observar el informe consolidado del comportamiento de las oficinas del Banco Popular los últimos tres años resumido por zonas y separado por año (Ver anexo 2)

### **3. TOPES ASIGNADOS EN LAS OFICINAS**

Se define como tope de efectivo, la cuantía máxima que debe tener una oficina al cierre diario en su estado de caja, la cual incluye el efectivo en Bóveda y caja fuerte.

Este tope se clasifica como permanente el cual es el que se asigna como límite diario, este indica que la oficina puede tener cuantías menores dependiendo de las características de la demanda de efectivo y provisional que es un tope especial que se asigna para atender pagos de alto volumen superior al tope permanente y por un periodo de días definido.

El efectivo existente en oficinas debe estar programado de acuerdo a las necesidades reales diarias de cada una de ellas, lo que debe conllevar a que la operación de las oficinas en temporada de bajo consumo sea con saldos mínimos, control que es función de los centros de efectivo por medio del aplicativo que esta desarrolla proyectos Compartidos.

Para suministrar esta información al outsourcing “Proyectos compartidos” que desarrolla el aplicativo, se tramita por conducto del área de seguridad del Banco Popular y de la aseguradora Aval quienes hacen una evaluación a las necesidades de efectivo de la oficina

Para la asignación de topes las áreas correspondientes tiene en cuenta variables como la ubicación y estructura física de la oficina, es decir si se encuentra en una zona roja y si sus instalaciones cumplen con ciertos estándares de seguridad , por ejemplo si está en un local independiente o compartido; la custodia del numerario si hay Bóveda principal o solo caja auxiliar, si está dotada en su compartimiento superior con relojes triple cronométrico y si en los cofres de seguridad cuenta con dispositivos de alarmas con su respectivo billetero y clave.

Otro aspecto importante a tener en cuenta es el SISTEMA DE ALARMA Y SISTEMA CERRADO DE TELEVISION, si hay un sistema de alarma electrónico cuyos reportes se reciben en el centro de seguridad, igualmente si la caja fuerte está conectada al sistema de alarma, mediante el cual se puede efectuar un monitoreo constante a cerca de su programación y apertura de la misma y adicional que la oficina cuente con un circuito cerrado de televisión con grabación de video las 24 horas del día. En los anexos se visualiza el informe de topes por oficinas suministrado por el área de seguridad del Banco, por temas de seguridad a las oficinas se les cambió el nombre. (Ver anexo 3)

### **4. OFERTAS MERCANTILES DE LAS TRANSPORTADORAS**

En el mercado de Colombia existen cinco transportadoras que prestan el servicio de almacenamiento y traslado de efectivo (Atlas, Transvasur, Brinks , prosegur y G4S); con el fin de conocer la presencia que tiene las transportadoras en Colombia, su participación en el mercado, los servicios ofrecidos y el sistema tarifario que maneja cada una, se reúne con el ejecutivo de cuenta de cada entidad, a continuación se detalla un resumen de lo concluido con cada transportadora después de estas interacciones.

En primera instancia, se encuentra Atlas, la cual es una empresa nacional, dedicada a prestar “servicios en el país y en la implementación de soluciones integrales para el mercado del transporte, procesamiento y logística de valores. Transporta valores a través de camiones blindados con altos estándares de



seguridad y tecnología, proporciona el transporte aéreo” (Transportadora Atlas, 2014). Tiene presencia en Buga, Buenaventura, Cali, Bogotá, Medellín, Tuluá y Buenaventura.

Por otra parte, está la empresa colombiana Transvasur, la cual se consolidó en el 2011, inicialmente en la zona sur de Colombia (Pasto), desde sus inicios hasta hoy se ha venido posicionando en el mercado como una fuerte competencia para multinacionales como Brinks y Prosegur. En la actualidad tiene presencia en Cali, Bogotá, Medellín, Pasto y Girardot con oferta de servicios aéreos, interurbanos y urbanos.

Igualmente, la multinacional Brinks hace presencia con una trayectoria de más de 150 años, en Colombia se posicionó hace 30 años iniciando en Bogotá y Medellín, actualmente ocupa más del 30% del mercado financiero, prestando servicios de transportes aéreos, urbanos e interurbanos. Hoy tiene presencia en más de 10 ciudades como lo son Bogotá, Medellín, Montería, Sincelejo, Rionegro, Tunja, Villavicencio, Yopal, Cali, Riohacha, Bucaramanga, Barrancabermeja, Santa Marta, Cartagena, Girardot, Ibagué, Neiva, Manizales, Barranquilla, Cúcuta, San Gil, Pasto y Tuluá.

**Prosegur:** es una de las principales multinacionales del sector de Valores con presencia en 17 países de 3 continentes, -Asia, Europa y Latinoamérica-. Hoy en día esta con presencia en **Asia** – China, India y Singapur –, **Europa** - Alemania, España, Francia, Luxemburgo y Portugal-, **Oceanía** - Australia- y **Latinoamérica** -Argentina, Brasil, Chile, Colombia, México, Paraguay, Perú y Uruguay-.

Prosegur. (2014). Oferta Mercantil. [Folletto]. Bogotá D.C: Autor

Es una entidad que oferta servicios aéreos, interurbanos y urbanos a lo largo de la geografía de Colombia, haciendo presencia en ciudades como Bogotá, Villavicencio, Tunja, Yopal, Florencia, Honda, Ibagué, Neiva, Medellín, Montería, Manizales, Pereira, Cartagena, Santa Marta y Valledupar.

**G4S:** es un grupo de seguridad, con presencia en 125 países, cotiza acciones en las bolsas de Londres y Copenhague, opera en Norte América, África, Suramérica,, Europa y Asia (G4S, 2014). Tomado: Transportadora de Valores G4S .Septiembre de 2014

En Colombia tiene presencia desde hace más de 50 años participando en el mercado en ciudades como Medellín, Bogotá, Apartado, Armenia, Manizales, Cali y Barranquilla. Después de cada reunión realizada con transportadora se definió la operación a nivel Nacional asignándose cada entidad de valores para que opere en una región en particular. (Ver Anexo 4).

Esta distribución se clasificó teniendo en cuenta costos de transporte, servicios ofrecidos y la ubicación de cada transportadora.

## 5. APLICATIVO CASH 4U

Se contrata el outsourcing Proyectos compartidos para que desarrolle un aplicativo vía web que este en comunicación con las oficinas, Transportadoras y Centros de Efectivo y logre la transferencia de información para la solicitud de provisiones y recolecciones a las entidades financieras.

La adquisición de este aplicativo costo **USD 150.000.000.000**, el contrato de compra incluye: la instalación, capacitación, pruebas, soporte y desarrollos solicitados por el banco durante 5 años.

CASH 4U tiene un módulo que se llama “Centro de efectivo “en el cual las

oficinas solicitan sus servicios, los centros de efectivo programan el servicio para que el requerimiento sea confirmado por la Transportadora.

Según las necesidades del Banco Popular y la información suministrada al outsourcing, el aplicativo tiene el histórico del movimiento de cada oficina los últimos tres años, proyectando provisiones y recolecciones, tiene un árbol en el que se clasifican las oficinas por zona, región y transportadora.

El ingreso al aplicativo se realiza con un usuario habilitado que tenga ciertas atribuciones para operarlo, las oficinas solo lo manipulan para solicitar efectivo y/o recolección, los centros de efectivo lo ejecutan para ver pronósticos e históricos las sucursales y para programar servicios, por ultimo las transportadoras solo lo utilizan para recibir requerimientos por parte del profesional del Banco Popular.

Como se mencionó anteriormente, Cash 4u es un aplicativo vía WEB , en el cual se ingresa por Enlace Virtual del Banco Popular siempre y cuando el usuario tenga permiso para este acceso

### **5.1 OPERACIÓN DEL APLICATIVO CASH 4U EN OFICINAS**

El Modulo de centro de efectivo de las oficinas. Permite modificar, confirmas o cancelar la propuesta de movimientos de efectivo que el sistema sugirió y de registrar la visita de la transportadora para informar al sistema que la solicitud de provision o recolección en ese momento ha llegado o salido del punto .

Todos los movimientos realizados en el aplicativo alimentara una base de datos en donde queda registrado la fecha, la hora y el usuario en que realizo la operación

Acceso Inicial:

Para comenzar a utilizar la aplicación, se ingresa a la página web del Banco y por medio del portal de Enlace Virtual del haciendo clic en el aplicativo Cash 4u:



Figura 4. Portal aplicativos –Enlace Virtual- Banco Popular  
Fuente: Banco Popular, 2014.

Una vez se ingresa al aplicativo logándose con usuario y clave, se despliegan dos opciones, la primera en la opción “Consultar”, es la más importante de toda

la aplicación, a través de esta se permite confirmar, modificar o cancelar la propuesta de movimientos de efectivo que el sistema sugirió como se visualiza en la Figura 5.

Confirmar	Cancelar	Fecha hora programación	Valor	Tipo envío	Estado	Motivo Cancelación
PROVISIONES						
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Febrero 24 de 2019 7:30:00.0	40,000,000	APROVISIONAMIENTO OFICINA	SUGERIDA	
DEVOLUCIONES						
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Febrero 24 de 2019 7:30:00.0	3,500,000	DEVOLUCION OFICINA	SUGERIDA	

Figura 5. Modulo Consultas –CASH 4U- Banco Popular  
Fuente: Banco Popular, 2014.

El modulo “Acusar”, permite a las oficinas procesar el efectivo que está recibiendo o que está entregando de la transportadora afectando directamente el saldo de la oficina ya sea aumentándolo o disminuyéndolo.

El profesional de zona, diariamente corre la programación en el aplicativo, es decir los pronósticos de solicitud que arroja el sistema según Históricos del mismo, el cajero principal de la oficina ingresa a CASH 4U cuando según la operación requiera algún tipo de servicio,

Los pronósticos del aplicativo deben ser confirmados o modificados por el cajero principal de acuerdo a las necesidades de la oficina teniendo en cuenta temporada de pagos y saldo de la oficina.

## 5.2 OPERACIÓN DEL APLICATIVO CASH 4U EN CENTROS DE EFECTIVO

El profesional del Centro de Efectivo cuando se requiera y teniendo las fechas de pago de nominas , el saldo de la oficina, lo pronosticado por el aplicativo o algun pago extraordinario informado por la sucursal , revisa que la solicitud confirmada por el cajero principal se ajuste al consumo del siguiente dia habil de operación.

El Centro de Efectivo tiene el atributo de modificar o cancelar el valor de la solicitud confirmada por el cajero principal soportado por el analisis realizado según lo pronosticado por el aplicativo.

El funcionario del centro de efectivo tiene la opcion de ver adicional de la solicitud realizada por el cajero principal de una oficina, el consolidado general de todas las oficinas, transportadoras y ciudades que circula los recursos

monetarios del Banco Popular , en la figura 6 se visualiza un ejemplo de este pantallazo de Cash 4u.

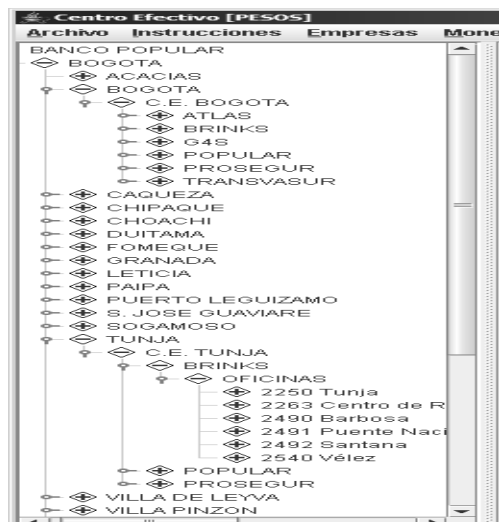


Figura 6. Modulo Centro de efectivo. Árbol de oficinas –CASH 4U- Banco Popular  
Fuente: Banco Popular, 2014.

## 5.2 POLITICAS PARA EL MANEJO DEL APLIZATIVO CASH 4U

Las oficinas que sobrepasan los topes de efectivo autorizados, deberán pagar una multa equivalente al 3 % sobre los excesos presentados al mes , la cual será cobrada a través de la facturación que realiza la gerencia contable de presidencia .

Para las oficinas que presentan exceso en el tope de efectivo , el asesor Nacional requiere las aclaraciones que sean necesarias o la toma de acciones correctivas para el cumplimiento de los procedimientos establecidos en los límites máximo de recursos monetarios de la oficina.

El manejo y operatividad con las transportadoras se realiza en forma centralizada , las solicitudes de servicios para provisiones o recolecciones son canalizadas a través de Cash 4U, mediante la confirmación de la sugerencia realizada en el sistema , la cual se podrá realizar desde las 7:30 am hasta las 11:30 am.

Las solicitudes realizadas sin la debida justificación a partir de esta hora , generara una multa para la oficina de 10 salarios mínimos legales ; es importante aclarar que si no se realizan requerimientos a través del CASH 4U no serán atendidas por las empresas de valores .Las oficinas tienen prohibido girar cheques de gerencia para gestionar recursos de efectivo con otros bancos , todo tramite debe ser coordinado por el centro de efectivo en cabeza de la Gerencia de Operaciones Centralizadas.

El cajero principal de las oficinas debe efectuar cambios de clave por solicitud de CASH 4U cada 15 días , por remplazo de cargo temporal o definitivo , o cuando sospeche que su acceso puede ser violado.

Para el envío y recepción de remesas el asistente administrativo de la oficina

debe ser quien reciba la tripulación de los carros de valores y verificar junto al cajero principal los respectivos documentos de identificación contra la carpeta de tripulantes.

Diariamente se debe realizar el cierre de oficina en Cash 44u, indicando las cantidades y denominaciones con las que se finalizó la operación .

En la figura 7 se visualiza el modulo de Cierre de oficina en donde las oficinas terminan la operación

En esta columna se coloca los valores con los que termina el día la oficina según las denominaciones que se tengan.

En esta pestaña se elige el tipo de jornada que se está cerrando.

**CIERRE DE OFICINA**

Oficina: 2035 Vainita de Julio Centro efectivo: C.E. BOGOTA Transportadora: BRINKS

Fondo: OFICINAS Saldo Actual: 387,795,339 Jornada: NORMAL

DETALLE ORIGINAL			DETALLE CIERRE		
Calidad	Denominación	Valor	Calidad	Denominación	Valor
OFICINA	50,000	776 38,800,000	OFICINA	50,000	776 38,800,000
OFICINA	20,000	5,816 116,320,000	OFICINA	20,000	5,816 116,320,000
OFICINA	10,000	11,624 116,340,000	OFICINA	10,000	11,624 116,340,000
OFICINA	5,000	15,511 77,555,000	OFICINA	5,000	15,511 77,555,000
OFICINA	2,000	19,380 38,760,000	OFICINA	2,000	19,380 38,760,000
OFICINA	1,000	0	OFICINA	1,000	0
Total		387,795,000	Total		387,795,000

Calidad: ATM Denominación: 50,000 Agregar

Picos: BUEN ESTADO, OFICINA, CIRCULANTE, DETERIORADO, MONEDAS, Monedas

SOLO SE DEBE UTILIZAR LA CALIDAD OFICINA.

Figura 7. Modulo Centro de efectivo. Cierre de oficinas –CASH 4U- Banco Popular  
Fuente: Banco Popular, 2014.

La responsabilidad del empaque, envío y recibo de dinero debe ser compartida, deben estar presente mínimo el Cajero Principal y Asistente administrativo teniendo presente en separar los billetes deteriorados y enviarlos en tulas separadas para que su destino sea directamente al Banco de la Republica.

Las oficinas que tengan pacas completas o acuerdos de complemento con otras entidades, deben informar al centro de efectivo la fecha de envío para programar el cambio respectivo, de tal manera que permanezca en el fondo solo el tiempo junto para evitar exceso en los costos de almacenamiento. Con respecto a las transportadoras, el sitio de parqueo de los vehículos debe estar lo más cercano posible a las entradas de los bancos, si el punto cuenta con vigilancia privada, esta debe apoyar a la tripulación cerrando la puerta de acceso al establecimiento, por políticas de seguridad los tripulantes deben entrar armados.

La responsabilidad de la tripulación de las transportadoras va desde la entrega del efectivo hasta su identificación por parte de los funcionarios de la oficina, no deben participar en el conteo ni en el paqueteo de la provisión .

El transporte de efectivo de acuerdo con las condiciones contratadas, será atendido por las entidades de valores dentro de las dos horas siguientes a la fijada para la recolección o entrega , el rango de los servicios de las transportadoras serán controladas por el acuse de las oficinas en Cash 4u, almacenando hora, monto y fecha del servicio

## **6. CONCLUSIONES**

La centralización de efectivo en el Banco Popular vinculo a más de 15 funcionarios a la planta de la entidad ampliando las oportunidades laborales, adicional en lo que lleva el área y la entrada en producción del aplicativo Cash 4u que es más de un mes aproximadamente se ha podido observar un control más general del manejo de efectivo, previniendo robos, alta rotación de la moneda y controlando a las transportadoras de valores en el cumplimiento de lo pactado en los Acuerdos de servicios.

En el aspecto de costos la Centralización de efectivo logro la disminución de la facturación en un 50%, anteriormente el pago a los proveedores de transporte de efectivo se les pagaba \$2.000.000.000, en la facturación corrida en el mes de Agosto el costo de las facturas no sumo más de \$1.050.000.000.

Con el buen funcionamiento de CASH 4U y sus excelentes resultados, pretende iniciar nuevos proyectos que optimicen la funcionalidad del aplicativo y se puedan incorporar procedimientos manuales que se realizan a hoy como lo es la contabilización de la administración del dinero, la aplicación directa de la facturación y la negociación de moneda con el sector financiero

## 7. BIBLIOGRAFIA

- Prosegur. (2.014). Oferta Mercantil. [Folletto].Bogotá D.C: Autor
- Guía PMBOK (2008). Guía de los Fundamentos para la Dirección de Proyectos. Cuarta Edición. (2008). Publicado por: Project Management Institute, Inc. Recuperado: Septiembre 2014.
- Transportadora de Valores G4S .Septiembre de 2.014 <http://www.g4s.com>
- Atlas. (2.014).Oferta Mercantil.[Folletto].Bogotá D.C: Autor Brinks. (2.014).
- Oferta Mercantil. [Folletto].Bogotá D.C: Autor G4s. (2.014). Oferta Mercantil. [Folletto].Bogotá D.C: Autor TRANSVASUR. (2.014). Oferta Mercantil. [Folletto].Bogotá D.C: Autor
- Khawam Gómez, Pierre. (2006). Grado de Madurez Organizacional en Gerencia de Proyectos en la Unidad Objeto de Estudio de CVG VENALUM. Disponible en: <http://200.2.12.152/wwwisis/anexos/marc/texto/AAQ9473.pdf>. Recuperado: Septiembre 2014
- Hernández, Alexander (Sin fecha). Gerencia de Proyectos. En línea: [www.slidshare.net](http://www.slidshare.net). (2009). Disponible en: <http://www.slidshare.net/alexander/gts/gerencia-de-proyectos-3115569>. Recuperado: Septiembre 2014.
- De Jaeger, Jean-Michel (sin fecha). PMBOK (PMI). En línea: [www.12manage.com](http://www.12manage.com). (2010). Disponible en: [http://www.12manage.com/methods\\_pmi\\_pmbok.html](http://www.12manage.com/methods_pmi_pmbok.html). Recuperado: Septiembre 2014.
- Evaluación financiera de proyectos de inversión / Arturo Infante Villarreal 15a. reimpresión -- Bogotá : Norma, 1997. Spa
- Control interno efectivo : hacia un nuevo estándar internacional / Deloitte ; Compilador. César Cheng Vargas ; traductor. Samuel Alberto Mantilla B. – Bogotá. Ediciones Planeta, 2009. spa . 289 p. cuadros
- Asobancaria, |Naturaleza y funciones del sistema financiero, 1999.
- McCONNELL, Campbell R. y BRUE, Stanley L., |Economía, McGraw-Hill, 1997.
- SAMUELSON, Paul A. y NORDHAUS, William D., |Economía, McGraw-Hill, México, 1986.
- STIGLITZ, Joseph, |Economía, Editorial Ariel, Barcelona, 1994.